

# FORMULARIO DE COMPILACIÓN DE POLÍTICAS VIGENTES DEL BDEPR

Ley Núm. 133 de 22 de septiembre de 2001

Banco de Desarrollo Económico para Puerto Rico

Apéndice Núm.

Políticas del Banco	Fecha de Aprobación	Descripción del Documento
Política para Divulgar Conducta Sospechosa	18/ene/2005	Establecer procedimientos que fomenten una cultura de apertura, responsabilidad e integridad para los empleados del BDEPR. Presentar preocupaciones, hallazgos irregulares, situaciones o conductas inapropiadas, sospechosas, ilegales o destructivas que puedan afectar las operaciones o reputación del BDEPR.
Declaración de Política Pública Ley Núm. 212 de 3/agosto/1999 Ley para Garantizar la Igualdad de Oportunidades de Empleo por Género	12/sep/2005	Establecer que no se discrimine por razón de género contra ningún empleado del BDEPR, aspirante a empleo, solicitante y cliente de financiamiento. Garantizar la igualdad de oportunidades en el empleo por género. El Banco reafirma su compromiso de mantener un área de trabajo segura y brindará su apoyo al empleado que esté enfrentando las consecuencias de actos de violencia doméstica en la búsqueda de los recursos y herramientas necesarias para ayudarlo a resolver su situación.
Declaración de Política Pública para el Manejo de Situaciones de Violencia Doméstica en el Lugar de Trabajo	10/jul/2009	Establecer el procedimiento para presentar quejas, investigación, informes y medidas disciplinarias y correctivas ante cualquier conducta de hostigamiento sexual en el empleo.
Declaración de Política Pública sobre el Hostigamiento Sexual	10/jun/2003	Establecer la responsabilidad y obligación afirmativa de todo patrono de mantener el centro de trabajo libre de hostigamiento sexual y expresar claramente su política contra dicha conducta, de forma tal que se garantice la seguridad, dignidad y el ofrecimiento de igualdad de oportunidades en el empleo a todo el personal. Establecer el procedimiento para presentar quejas, investigación, informes y medidas disciplinarias y correctivas ante cualquier conducta de hostigamiento sexual en el empleo.
Política Pública Contra el Hostigamiento Sexual en el Empleo y Procedimiento para Radicar Querrela	10/jun/2003	Establecer principios de conducta ética y valores aplicables a todos los empleados del BDEPR con el fin de que fomenten la transparencia de los procesos administrativos y fiscales.
Política sobre Conducta y Ética en el BDEPR	17/nov/2005	Establecer como política pública el autorizar el ejercicio de la notaría privada fuera de horas laborales a los servidores
Política sobre la Práctica de la Notaría por parte de los Servicios Públicos del Banco que sean	12/nov/2009	

# FORMULARIO DE COMPILACIÓN DE POLÍTICAS VIGENTES DEL BDEPR

Ley Núm. 133 de 22 de septiembre de 2001

Políticas del Banco	Fecha de Aprobación	Descripción del Documento
Abogados Notarios – Orden Adm. BDE-2009-001		públicos que son notarios autorizados.
Política de Financiamiento	19/sept/2002	Establecer las normas básicas, estructura y guías para todas las divisiones donde se otorgan y administran los financiamientos del Banco.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enmienda</li> </ul>	3/mayo/2012	
Política de Márgenes para Transacciones	19/ene/10	Establecer la metodología y los niveles de autoridad reconocidos en el Banco para llevar a cabo el proceso de aprobación de transacciones de financiamientos.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Primera Enmienda</li> <li>• Segunda Enmienda</li> <li>• Tercera Enmienda</li> <li>• Cuarta Enmienda</li> </ul>	25/may/2010 26/sep/2011 25/oct/2011 28/feb/2012	
Política de Planificación Financiera e Inversiones	18/jul/2002	Establecer procedimientos y criterios adecuados para administrar los activos y pasivos, optimizar los ingresos del BDE y manejar los riesgos.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Primera Enmienda</li> <li>• Segunda Enmienda</li> <li>• Tercera Enmienda</li> </ul>	18/sep/2003 21/jul/2005 19/oct/2006	Establish the procedures standards and criteria for the management of EDB's balance sheet, including the management of interest rate risk and repricing opportunities and the term to maturity of EDB's assets and liabilities.
Asset liability Management Administrative Policy	28/jun/2000	Establecer los criterios y las directrices a seguir para proteger las finanzas del Banco contra la posibilidad de pérdidas en la cartera de préstamo.
Política para Establecer la Reserva para Pérdidas en Préstamos	25/oct/2011	Establecer apoyo a los empleados del Banco, a través de los sistemas mecanizados para que aumenten la eficiencia de nuestros productos y servicios. Además, ayuda a la reducción en el uso del papel, logrando una mayor protección del ambiente y a la reducción de gastos operacionales.
Política de Sistemas de Información	21/dic/2006	Establecer y garantizar a sus empleados, contratistas y visitantes, un ambiente seguro que proteja su vida y propiedad, mediante un Sistema de Cámaras de Seguridad óptimo, usando la tecnología de vigilancia y grabación electrónica en áreas designadas.
Política sobre la Operación de Cámaras de Seguridad en el BDEPR	25/may/2010	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Primera Enmienda</li> <li>• Segunda Enmienda: 19/5/09 y 27/3/12</li> </ul>	19/may/2009 27/mar/2012	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enmienda:</li> </ul>	30/nov/2011	
Política Administrativa para la Asignación, Uso y Control de los Teléfonos Celulares y los Beepers	31/mar/1998	Establecer una política de sana administración pública para la asignación, uso y control de los equipos de teléfonos celulares y transmisores de mensajes conocidos como "Beepers" solo a los empleados del BDEPR para el

# FORMULARIO DE COMPILACIÓN DE POLÍTICAS VIGENTES DEL BDEPR

Ley Núm. 133 de 22 de septiembre de 2001

Políticas del Banco	Fecha de Aprobación	Descripción del Documento
Política de Reglamentos, Políticas y Procedimientos	27/may/2011	cumplimiento de sus funciones y mantener comunicación fuera de las Oficinas del Banco. Establecer un método uniforme, que provea los controles en cuanto a la administración de las directrices relacionadas con la creación, revisión, actualización, niveles de aprobación, derogación, divulgación y términos de la vigencia de toda la reglamentación emitida por el BDEPR.
Política para la Prevención del Robo de Identidad	21/jul/2009	Desarrollar e implantar un programa escrito para prevenir el robo de identidad, diseñado para identificar, detectar y reaccionar a banderas rojas ( <i>red flags</i> ), según definidas.
Política de Cumplimiento sobre la Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo	15/jun/2010	Cumplir con las leyes sobre la prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, las cuales tienen el objetivo de prevenir, detectar y perseguir a las personas y organizaciones delictivas para que no lleven a cabo o amplíen sus operaciones, en detrimento de la seguridad de los ciudadanos.
Política de Identificación del Cliente	15/jun/2010	Se establece que al cumplir con esta Política el BDEPR cumple con proteger los activos y la reputación institucional al prevenirlo de inadvertidamente facilitar actividades ilegales o convertirse en víctima de actividades ilegales.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enmienda</li> </ul>	19/jul/2011	

Revisado: 3/10/12

**CERTIFICO Y DOY FE:**

Que toda la información aquí vertida y los documentos electrónicos que se incluyen son fieles y exactos a los que constan en nuestros archivos. Entiendo que, tanto la información como los documentos, podrán ser verificados. Asimismo, soy consciente que de descubrirse cualquier falsedad o fraude sobre lo aquí afirmado y provisto, pudiera estar sujeto a las acciones legales correspondientes, según dispuesto por el Artículo 19 de la Ley Núm. 197 de 2002, según enmendada, conocida como la "Ley del Proceso de la Transición del Gobierno".

Nombre: Jorge Crespo Marichal

Firma: 

JORGE CRESPO MARICHAL  
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO  
AREA DE RIESGO Y CUMPLIMIENTO

Fecha: 9 de octubre de 2012